

1 Ronald S. Kravitz, Esq. (SBN: 129704)
rkravitz@linerlaw.com
2 Matthew Borden, Esq. (SBN: 214323)
mborden@linerlaw.com
3 LINER YANKELEVITZ
SUNSHINE & REGENSTREIF LLP
4 199 Fremont Street, 20th Floor
San Francisco, CA 94105-2255
5 Telephone: (415) 489-7700
Facsimile: (415) 489-7701
6
7 Attorneys for Plaintiffs and Counter-Defendants
Mai Christina Pham, John Pham, Mai Nguyen,
Hung Perry Nguyen, Joyce Freeman, and
Christopher Hake
8

**UNITED STATES DISTRICT COURT
NORTHERN DISTRICT OF CALIFORNIA
SAN JOSE DIVISION**

13 In re) Case No. C 08-00201 JW
14)
15 COMUNITY LENDING, INCORPORATED, a) Honorable James Ware
California corporation,)
16) Bankruptcy Case No. 08-50030 (MM)
Debtor.)
17) Chapter 11
18 MAI CHRISTINA PHAM, JOHN PHAM, MAI)
NGUYEN, HUNG PERRY NGUYEN, and) Adv. Proc. No. 08-05006
19 JOYCE FREEMAN,)
20 Plaintiffs,)
21 vs.)
22 COMUNITY LENDING, INCORPORATED, a)
California corporation, and Does 1 through 10,)
inclusive,)
23)
24 Defendants.)
25)
26)
27)
28)
29)
30)
31)
32)
33)
34)
35)
36)
37)
38)
39)
40)
41)
42)
43)
44)
45)
46)
47)
48)
49)
50)
51)
52)
53)
54)
55)
56)
57)
58)
59)
60)
61)
62)
63)
64)
65)
66)
67)
68)
69)
70)
71)
72)
73)
74)
75)
76)
77)
78)
79)
80)
81)
82)
83)
84)
85)
86)
87)
88)
89)
90)
91)
92)
93)
94)
95)
96)
97)
98)
99)
100)
101)
102)
103)
104)
105)
106)
107)
108)
109)
110)
111)
112)
113)
114)
115)
116)
117)
118)
119)
120)
121)
122)
123)
124)
125)
126)
127)
128)
129)
130)
131)
132)
133)
134)
135)
136)
137)
138)
139)
140)
141)
142)
143)
144)
145)
146)
147)
148)
149)
150)
151)
152)
153)
154)
155)
156)
157)
158)
159)
160)
161)
162)
163)
164)
165)
166)
167)
168)
169)
170)
171)
172)
173)
174)
175)
176)
177)
178)
179)
180)
181)
182)
183)
184)
185)
186)
187)
188)
189)
190)
191)
192)
193)
194)
195)
196)
197)
198)
199)
200)
201)
202)
203)
204)
205)
206)
207)
208)
209)
210)
211)
212)
213)
214)
215)
216)
217)
218)
219)
220)
221)
222)
223)
224)
225)
226)
227)
228)
229)
230)
231)
232)
233)
234)
235)
236)
237)
238)
239)
240)
241)
242)
243)
244)
245)
246)
247)
248)
249)
250)
251)
252)
253)
254)
255)
256)
257)
258)
259)
260)
261)
262)
263)
264)
265)
266)
267)
268)
269)
270)
271)
272)
273)
274)
275)
276)
277)
278)
279)
280)
281)
282)
283)
284)
285)
286)
287)
288)
289)
290)
291)
292)
293)
294)
295)
296)
297)
298)
299)
300)
301)
302)
303)
304)
305)
306)
307)
308)
309)
310)
311)
312)
313)
314)
315)
316)
317)
318)
319)
320)
321)
322)
323)
324)
325)
326)
327)
328)
329)
330)
331)
332)
333)
334)
335)
336)
337)
338)
339)
340)
341)
342)
343)
344)
345)
346)
347)
348)
349)
350)
351)
352)
353)
354)
355)
356)
357)
358)
359)
360)
361)
362)
363)
364)
365)
366)
367)
368)
369)
370)
371)
372)
373)
374)
375)
376)
377)
378)
379)
380)
381)
382)
383)
384)
385)
386)
387)
388)
389)
390)
391)
392)
393)
394)
395)
396)
397)
398)
399)
400)
401)
402)
403)
404)
405)
406)
407)
408)
409)
410)
411)
412)
413)
414)
415)
416)
417)
418)
419)
420)
421)
422)
423)
424)
425)
426)
427)
428)
429)
430)
431)
432)
433)
434)
435)
436)
437)
438)
439)
440)
441)
442)
443)
444)
445)
446)
447)
448)
449)
450)
451)
452)
453)
454)
455)
456)
457)
458)
459)
460)
461)
462)
463)
464)
465)
466)
467)
468)
469)
470)
471)
472)
473)
474)
475)
476)
477)
478)
479)
480)
481)
482)
483)
484)
485)
486)
487)
488)
489)
490)
491)
492)
493)
494)
495)
496)
497)
498)
499)
500)
501)
502)
503)
504)
505)
506)
507)
508)
509)
510)
511)
512)
513)
514)
515)
516)
517)
518)
519)
520)
521)
522)
523)
524)
525)
526)
527)
528)
529)
530)
531)
532)
533)
534)
535)
536)
537)
538)
539)
540)
541)
542)
543)
544)
545)
546)
547)
548)
549)
550)
551)
552)
553)
554)
555)
556)
557)
558)
559)
560)
561)
562)
563)
564)
565)
566)
567)
568)
569)
570)
571)
572)
573)
574)
575)
576)
577)
578)
579)
580)
581)
582)
583)
584)
585)
586)
587)
588)
589)
590)
591)
592)
593)
594)
595)
596)
597)
598)
599)
600)
601)
602)
603)
604)
605)
606)
607)
608)
609)
610)
611)
612)
613)
614)
615)
616)
617)
618)
619)
620)
621)
622)
623)
624)
625)
626)
627)
628)
629)
630)
631)
632)
633)
634)
635)
636)
637)
638)
639)
640)
641)
642)
643)
644)
645)
646)
647)
648)
649)
650)
651)
652)
653)
654)
655)
656)
657)
658)
659)
660)
661)
662)
663)
664)
665)
666)
667)
668)
669)
670)
671)
672)
673)
674)
675)
676)
677)
678)
679)
680)
681)
682)
683)
684)
685)
686)
687)
688)
689)
690)
691)
692)
693)
694)
695)
696)
697)
698)
699)
700)
701)
702)
703)
704)
705)
706)
707)
708)
709)
710)
711)
712)
713)
714)
715)
716)
717)
718)
719)
720)
721)
722)
723)
724)
725)
726)
727)
728)
729)
730)
731)
732)
733)
734)
735)
736)
737)
738)
739)
740)
741)
742)
743)
744)
745)
746)
747)
748)
749)
750)
751)
752)
753)
754)
755)
756)
757)
758)
759)
760)
761)
762)
763)
764)
765)
766)
767)
768)
769)
770)
771)
772)
773)
774)
775)
776)
777)
778)
779)
780)
781)
782)
783)
784)
785)
786)
787)
788)
789)
790)
791)
792)
793)
794)
795)
796)
797)
798)
799)
800)
801)
802)
803)
804)
805)
806)
807)
808)
809)
810)
811)
812)
813)
814)
815)
816)
817)
818)
819)
820)
821)
822)
823)
824)
825)
826)
827)
828)
829)
830)
831)
832)
833)
834)
835)
836)
837)
838)
839)
840)
841)
842)
843)
844)
845)
846)
847)
848)
849)
850)
851)
852)
853)
854)
855)
856)
857)
858)
859)
860)
861)
862)
863)
864)
865)
866)
867)
868)
869)
870)
871)
872)
873)
874)
875)
876)
877)
878)
879)
880)
881)
882)
883)
884)
885)
886)
887)
888)
889)
890)
891)
892)
893)
894)
895)
896)
897)
898)
899)
900)
901)
902)
903)
904)
905)
906)
907)
908)
909)
910)
911)
912)
913)
914)
915)
916)
917)
918)
919)
920)
921)
922)
923)
924)
925)
926)
927)
928)
929)
930)
931)
932)
933)
934)
935)
936)
937)
938)
939)
940)
941)
942)
943)
944)
945)
946)
947)
948)
949)
950)
951)
952)
953)
954)
955)
956)
957)
958)
959)
960)
961)
962)
963)
964)
965)
966)
967)
968)
969)
970)
971)
972)
973)
974)
975)
976)
977)
978)
979)
980)
981)
982)
983)
984)
985)
986)
987)
988)
989)
990)
991)
992)
993)
994)
995)
996)
997)
998)
999)
1000)
1001)
1002)
1003)
1004)
1005)
1006)
1007)
1008)
1009)
1010)
1011)
1012)
1013)
1014)
1015)
1016)
1017)
1018)
1019)
1020)
1021)
1022)
1023)
1024)
1025)
1026)
1027)
1028)
1029)
1030)
1031)
1032)
1033)
1034)
1035)
1036)
1037)
1038)
1039)
1040)
1041)
1042)
1043)
1044)
1045)
1046)
1047)
1048)
1049)
1050)
1051)
1052)
1053)
1054)
1055)
1056)
1057)
1058)
1059)
1060)
1061)
1062)
1063)
1064)
1065)
1066)
1067)
1068)
1069)
1070)
1071)
1072)
1073)
1074)
1075)
1076)
1077)
1078)
1079)
1080)
1081)
1082)
1083)
1084)
1085)
1086)
1087)
1088)
1089)
1090)
1091)
1092)
1093)
1094)
1095)
1096)
1097)
1098)
1099)
1100)
1101)
1102)
1103)
1104)
1105)
1106)
1107)
1108)
1109)
1110)
1111)
1112)
1113)
1114)
1115)
1116)
1117)
1118)
1119)
1120)
1121)
1122)
1123)
1124)
1125)
1126)
1127)
1128)
1129)
1130)
1131)
1132)
1133)
1134)
1135)
1136)
1137)
1138)
1139)
1140)
1141)
1142)
1143)
1144)
1145)
1146)
1147)
1148)
1149)
1150)
1151)
1152)
1153)
1154)
1155)
1156)
1157)
1158)
1159)
1160)
1161)
1162)
1163)
1164)
1165)
1166)
1167)
1168)
1169)
1170)
1171)
1172)
1173)
1174)
1175)
1176)
1177)
1178)
1179)
1180)
1181)
1182)
1183)
1184)
1185)
1186)
1187)
1188)
1189)
1190)
1191)
1192)
1193)
1194)
1195)
1196)
1197)
1198)
1199)
1200)
1201)
1202)
1203)
1204)
1205)
1206)
1207)
1208)
1209)
1210)
1211)
1212)
1213)
1214)
1215)
1216)
1217)
1218)
1219)
1220)
1221)
1222)
1223)
1224)
1225)
1226)
1227)
1228)
1229)
1230)
1231)
1232)
1233)
1234)
1235)
1236)
1237)
1238)
1239)
1240)
1241)
1242)
1243)
1244)
1245)
1246)
1247)
1248)
1249)
1250)
1251)
1252)
1253)
1254)
1255)
1256)
1257)
1258)
1259)
1260)
1261)
1262)
1263)
1264)
1265)
1266)
1267)
1268)
1269)
1270)
1271)
1272)
1273)
1274)
1275)
1276)
1277)
1278)
1279)
1280)
1281)
1282)
1283)
1284)
1285)
1286)
1287)
1288)
1289)
1290)
1291)
1292)
1293)
1294)
1295)
1296)
1297)
1298)
1299)
1300)
1301)
1302)
1303)
1304)
1305)
1306)
1307)
1308)
1309)
1310)
1311)
1312)
1313)
1314)
1315)
1316)
1317)
1318)
1319)
1320)
1321)
1322)
1323)
1324)
1325)
1326)
1327)
1328)
1329)
1330)
1331)
1332)
1333)
1334)
1335)
1336)
1337)
1338)
1339)
1340)
1341)
1342)
1343)
1344)
1345)
1346)
1347)
1348)
1349)
1350)
1351)
1352)
1353)
1354)
1355)
1356)
1357)
1358)
1359)
1360)
1361)
1362)
1363)
1364)
1365)
1366)
1367)
1368)
1369)
1370)
1371)
1372)
1373)
1374)
1375)
1376)
1377)
1378)
1379)
1380)
1381)
1382)
1383)
1384)
1385)
1386)
1387)
1388)
1389)
1390)
1391)
1392)
1393)
1394)
1395)
1396)
1397)
1398)
1399)
1400)
1401)
1402)
1403)
1404)
1405)
1406)
1407)
1408)
1409)
1410)
1411)
1412)
1413)
1414)
1415)
1416)
1417)
1418)
1419)
1420)
1421)
1422)
1423)
1424)
1425)
1426)
1427)
1428)
1429)
1430)
1431)
1432)
1433)
1434)
1435)
1436)
1437)
1438)
1439)
1440)
1441)
1442)
1443)
1444)
1445)
1446)
1447)
1448)
1449)
1450)
1451)
1452)
1453)
1454)
1455)
1456)
1457)
1458)
1459)
1460)
1461)
1462)
1463)
1464)
1465)
1466)
1467)
1468)
1469)
1470)
1471)
1472)
1473)
1474)
1475)
1476)
1477)
1478)
1479)
1480)
1481)
1482)
1483)
1484)
1485)
1486)
1487)
1488)
1489)
1490)
1491)
1492)
1493)
1494)
1495)
1496)
1497)
1498)
1499)
1500)
1501)
1502)
1503)
1504)
1505)
1506)
1507)
1508)
1509)
1510)
1511)
1512)
1513)
1514)
1515)
1516)
1517)
1518)
1519)
1520)
1521)
1522)
1523)
1524)
1525)
1526)
1527)
1528)
1529)
1530)
1531)
1532)
1533)
1534)
1535)
1536)
1537)
1538)
1539)
1540)
1541)
1542)
1543)
1544)
1545)
1546)
1547)
1548)
1549)
1550)
1551)
1552)
1553)
1554)
1555)
1556)
1557)
1558)
1559)
1560)
1561)
1562)
1563)
1564)
1565)
1566)
1567)
1568)
1569)
1570)
1571)
1572)
1573)
1574)
1575)
1576)
1577)
1578)
1579)
1580)
1581)
1582)
1583)
1584)
1585)
1586)
1587)
1588)
1589)
1590)
1591)
1592)
1593)
1594)
1595)
1596)
1597)
1598)
1599)
1600)
1601)
1602)
1603)
1604)
1605)
1606)
1607)
1608)
1609)
1610)
1611)
1612)
1613)
1614)
1615)
1616)
1617)
1618)
1619)
1620)
1621)
1622)
1623)
1624)
1625)
1626)
1627)
1628)
1629)
1630)
1631)
1632)
1633)
1634)
1635)
1636)
1637)
1638)
1639)
1640)
1641)
1642)
1643)
1644)
1645)
1646)
1647)
1648)
1649)
1650)
1651)
1652)
1653)
1654)
1655)
1656)
1657)
1658)
1659)
1660)
1661)
1662)
1663)
1664)
1665)
1666)
1667)
1668)
1669)
1670)
1671)
1672

Case No. C 08-00201 JW

ANSWER TO COUNTERCLAIM

1 Plaintiffs and Counter-Defendants Mai Christina Pham, John Pham, Hung Perry Nguyen,
2 Joyce Freeman, and Christopher Hake (collectively “Plaintiffs”) hereby answer the counterclaim
3 filed by Defendant ComUnity Lending Inc. (“Defendant”) as follows:

4 1. Answering Paragraph 1 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that Plaintiffs were
5 members of the “ComUnity Lending Inc. Non-Qualified Deferred Compensation Plan” (“Plan”).
6 Plaintiffs lack sufficient knowledge and information to form a belief as to the remaining matters in
7 this paragraph and therefore deny such allegations.

8 2. Answering Paragraph 2 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that Defendant was in
9 the business of originating, brokering, servicing, and selling residential mortgages, that Defendant
10 sometimes received origination fees for originating loans and management fees for servicing loans,
11 and that Defendant did obtain and sell some REO properties. Plaintiffs lack sufficient knowledge
12 and information to form a belief as to the remaining matters in this paragraph and therefore deny
13 such allegations.

14 3. Answering Paragraph 3 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that Defendant
15 originated loans, funded them with short term warehouse lines of credits and then sold the loans.
16 Plaintiffs lack sufficient knowledge and information to form a belief as to the remaining matters in
17 this paragraph and therefore deny such allegations.

18 4. Answering Paragraph 4 of the Counterclaim, Plaintiffs lack sufficient knowledge
19 and information as to the matters in this paragraph and therefore deny such allegations. However,
20 Plaintiffs specifically note that Defendant’s own financial statements indicate that Defendant was
21 solvent and financially healthy as of August 31, 2007.

22 5. Answering Paragraph 5 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that Defendant has
23 filed a Chapter 11 bankruptcy. Plaintiffs lack sufficient knowledge and information to form a
24 belief as to the remaining matters in this paragraph and therefore deny such allegations.

25 6. Answering Paragraph 6 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that the Plan was
26 commenced in 2001 and restated in 2003 and that its terms are governed by Exhibit 1 to the
27 Verified Complaint. Plaintiffs further admit that a true and correct copy of the Trust Agreement
28 dated September 1, 2003 (“Trust Agreement”) is attached as Exhibit 2 to the Verified Complaint.

1 Plaintiffs admit that Plan funds were administered in an account with Transamerica. Plaintiffs lack
 2 sufficient knowledge and information to form a belief as to what information and belief Defendant
 3 may have about these documents, and further lack sufficient information and knowledge to form a
 4 belief as to all other matters in this paragraph, and therefore deny any such allegations.

5 7. Answering Paragraph 7 of the Counterclaim, Plaintiffs deny the allegations in this
 6 paragraph on the grounds that the documents speak for themselves.

7 8. Answering Paragraph 8 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that this paragraph is
 8 an incomplete quotation from Paragraph 5.2 of the Plan that it is missing a quotation mark at the
 9 end.

10 9. Answering Paragraph 9 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that this paragraph is
 11 an incomplete quotation from Paragraph 10.6 of the Plan.

12 10. Answering Paragraph 10 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that this paragraph
 13 contains an incomplete quotation from Paragraph 1(d) of the Trust Agreement. Plaintiffs deny the
 14 remainder of the allegations in this paragraph on the grounds that Paragraph 3(a) of the Trust
 15 Agreement speaks for itself.

16 11. Answering Paragraph 11 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that Defendant sent
 17 Plaintiffs an announcement of the termination of the Plan on September 7, 2007. Plaintiffs lack
 18 sufficient knowledge and information to form a belief as to the remaining matters in this paragraph
 19 and therefore deny such allegations.

20 12. Answering Paragraph 12 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that Defendant has
 21 stipulated to keep the proceeds from the ComUnity Lending Inc. Non-Qualified Deferred
 22 Compensation Plan in two separate accounts and that Defendant will not commingle, use, transfer,
 23 pledge, encumber, grant a security interest in, or in any other manner dispose of or hypothecate
 24 those funds. Plaintiffs lack sufficient knowledge and information to form a belief as to the
 25 remaining matters in this paragraph and therefore deny such allegations.

26 13. Answering Paragraph 13 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that Defendant filed a
 27 Chapter 11 case on January 4, 2008. Plaintiffs deny the remaining allegations in this paragraph.
 28

14. Answering Paragraph 14 of the Counterclaim, Plaintiffs incorporate their answers to Paragraphs 1-13 of the Counterclaim.

15. Answering Paragraph 15 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that there is an actual controversy between Plaintiffs and Defendant. Plaintiffs lack sufficient knowledge and information to form a belief as to the remaining matters in this paragraph and therefore deny such allegations.

16. Answering Paragraph 16 of the Counterclaim, Plaintiffs admit that Defendant contends that the funds from the ComUnity Lending Inc. Non-Qualified Deferred Compensation Plan are property of Defendant's bankruptcy estate.

10 17. Answering Paragraph 17 of the Counterclaim, Plaintiffs admit the allegations in this
11 paragraph.

AFFIRMATIVE DEFENSES

FIRST AFFIRMATIVE DEFENSE

14 1. As a First Affirmative Defense, Plaintiffs allege that the Counterclaim fails to state
15 sufficient facts to state a cause of action upon which relief could be granted.

SECOND AFFIRMATIVE DEFENSE

17 2. As a Second Affirmative Defense, Plaintiffs allege that Defendants' Counterclaim is
18 barred by the doctrine of unclean hands.

THIRD AFFIRMATIVE DEFENSE

20 3. As a Third Affirmative Defense, Plaintiffs allege that Defendants' Counterclaim is
21 barred by the doctrine of waiver.

FOURTH AFFIRMATIVE DEFENSE

23 4. As a Fourth Affirmative Defense, Plaintiffs allege that Defendants' Counterclaim is
24 barred by the doctrine of estoppel.

25 | //

26 | //

27 | //

28 | //

FIFTH AFFIRMATIVE DEFENSE

2 5. As a Fifth Affirmative Defense, Plaintiffs allege that Defendants' Counterclaim is
3 barred by the doctrine of laches.

5 | Dated: April 14, 2008

**LINER YANKELEVITZ
SUNSHINE & REGENSTREIF LLP**

By: /s/ Matthew Borden
Matthew Borden

Attorneys for Plaintiffs and
Counter-Defendants
MAI CHRISTINA PHAM, JOHN
PHAM, MAI NGUYEN, HUNG
PERRY NGUYEN, JOYCE
FREEMAN, and CHRISOPHER HAKE